

TESINA EN ADMINISTRACION PYME

CREDITOS PARA PYMES Y SU SITUACION EN ALGUNOS PAISES

Tutor: Andrés Santas.

Alumna: Nadia Verónica Castro.

UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

INDICE

INDICE	2
RESUMEN EJECUTIVO	4
QUE ES UNA PYME ?	7
DEFINICIÓN DE PYMES POR SECTORES	9
LEY Nº 24.467	10
Herramientas para las Pymes contenidas en la ley	10
FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES	13
ACCESO AL CREDITO BANCARIO	15
Categorías de Calificación	16
¿ QUE ES EL FONTAR ?	19
Criterios de elegibilidad:	20
Condiciones generales de los préstamos:	20
Cómo acceder al FONTAR:	20
Condicionamientos básicos para acceder al crédito:	21
¿ QUE ES EL FOGABA ?	22
INFORMACION DE LA SEPYPE	23
Programa de Régimen de Crédito Fiscal (R.C.F.) :	23
Programa de Consejeros Empresarios para la Reconversión (C.E.R.):	24
Programa Global de Crédito a la Micro y Pequeña Empresa (MyPEs II) :	24
Sociedades de Garantía Recíproca (S.G.R.):	26
Programa de Promoción de Grupos y Consorcios Exportadores:	27
INFORMACION DE LA SECRETARIA DE DESARROLLO ECONOMICO	28
INFORMACION DEL BANCO CIUDAD	30
INFORMACION DEL BANCO SUDAMERIS	31
Intesa Federexport BCI:	31
Intesa Federexport Sacce:	31
INFORMACION DEL BANCO DE GALICIA	32
Pyme Galicia:	32
Corporación Interamericana de Inversiones:	32
Bice Norma 007:	32
Bice Galicia:	33
S.G.R. Fogaba Financiamiento con subsidio de Tasa:	33
Leasing Galicia:	33
INFORMACION DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES	35

Capital de Trabajo: _____	35
Inversión: _____	36
Evolución: _____	38
INFORMACION DEL BANCO DE LA NACION ARGENTINA _____	39
INFORMACION DE LA FUNDACION BANKBOSTON _____	41
LA SITUACION EN CHILE _____	42
Información del BCI: _____	42
LA SITUACION EN ESPAÑA _____	43
Información del Instituto de Crédito Oficial: _____	43
Línea PYME 2001: _____	43
Línea de Creación de Empresas: _____	44
Lineas de Internacionalización de la PYME española: _____	44
Programa de Financiación de Grandes Proyectos de Empresas Españolas en el Exterior: _____	46
LA SITUACION EN BRASIL _____	48
Información del SEBRAE: _____	48
LA SITUACION EN ESTADOS UNIDOS _____	50
Información de la Small Business Administration: _____	50
Comparación con nuestro país: _____	51
LA SITUACION EN ITALIA _____	52
Información sobre las pymes italianas: _____	52
Importancia de las pymes italianas: _____	52
Un poco de historia: _____	53
Algunos ejemplos italianos: _____	55
LA SITUACION EN JAPON _____	56
Información acerca de pymes japonesas: _____	56
Instrumentos de política _____	57
CONCLUSION _____	58
BIBLIOGRAFIA _____	60

RESUMEN EJECUTIVO

Estamos actualmente en un mundo que tiende irreversiblemente a la globalización, que deriva en países subdesarrollados en un efecto negativo, generándose así altos niveles de desempleo.

Este proceso de globalización afecta a las PYMES de dos maneras diferentes: por un lado existen oportunidades para expandirse y crecer tanto por la ampliación de los mercados existentes como por la aparición de nuevos mercados y; por otro lado existen nuevas amenazas, un riesgo mayor y aquellas empresas que no se encuentran en condiciones de competir tendrán menos oportunidades. Y además las obliga a una competencia feroz para todos los sectores, en especial para las empresas de desarrollo mediano.

No existe en nuestro país un estudio integral acerca de las PYMES, la información que se tiene es escasa: ya sea que se trate de censos económicos, encuestas, datos estadísticos, etc. Existe reducida evidencia cuantitativa en cuanto a la problemática de las PYMES.

No sólo es el sector público el que no se preocupa por apoyar a las PYMES, sino también la labor del sector gremial no ha sido muy fuerte, tan sólo sus acciones fueron sectoriales de tipo reivindicativo.

En los últimos años las PYMES de nuestro país han experimentado grandes desafíos. La apertura de la economía ha afectado en gran profundidad a las industriales y es la causa del 40 % del cierre de algunas firmas.

Sin embargo, se observa un crecimiento en el área de servicios, debido a la aparición de nuevas actividades, como puede ser la informática.

Las PYMES deberán adaptarse a los veloces cambios que se van generando, ya sean tecnológicos, de diferenciación de productos, etc., debido a que el proteccionismo estatal no está presente. Las que no lo hagan tenderán a desaparecer. Son el tipo de empresa ideal, ya que por su tamaño y adaptabilidad a cualquier contingencia, resultan

el mecanismo más eficaz para la generación de empleo y consecuentemente de riqueza, basándose en el trabajo organizado. De todos modos no se comparan a las mega empresas, ya que no poseen tal poder, porque éstas últimas pueden lograr muchas cosas de manera independiente.

Es importante que se tienda a exportar, de manera que las PYMES puedan competir internacionalmente, requiriéndose para ello la diversificación de su estructura.

Una de las conclusiones del estudio realizado por la CEPAL (Comisión Económica para América Latina), fue que las empresas nacidas en momentos de gran competencia, su perfil de inserción en mercados internacionales se torna más agresivo y consecuentemente más exitoso.

Uno de los problemas más importantes que afectan a las PYMES son las restricciones para poder acceder a las líneas de créditos disponibles. La evaluación que realizan los bancos u otras entidades financieras al momento de otorgarles el crédito se centra en dos cuestiones: la situación del sector donde la PYME negocia, y por otro lado la situación específica por la que está atravesando la firma.

Como consecuencia de esta evaluación resulta que para los bancos o entidades financieras se les torna imposible medir el riesgo implícito al momento de la concesión del crédito, generándose así una elevada tasa de interés o la negación al otorgamiento del crédito.

Por otro lado, las PYMES pueden no satisfacer los requerimientos del banco en materia de garantías, ya que éstas crecen cuando aumenta el riesgo. Un aspecto a tener en cuenta es que en ciertos casos el financiamiento bancario que se requiere es desproporcionado en relación al capital propio invertido en el negocio.

Es importante que el estado brinde a las PYMES un acceso a un sistema de garantías, a los fines de mejorar su acceso al financiamiento. En nuestro país el porcentaje del crédito del sistema financiero que posee como destino a las PYMES es bastante reducido en comparación con otros países como Italia, España y Japón.

La PYME se presenta como un sistema generador de múltiples fenómenos de naturaleza indeterminada, inciertos, etc.

Lo importante para una PYME es lograr la **sinergia**: “que la suma del todo sea mayor a la suma de las partes.”

Su estudio es importante ya que son consideradas como los cimientos de la economía. Su flexibilidad está dada por su estructura. Y es muy importante por parte del estado incentivar su creación y desarrollo para poder combatir la pobreza tanto desde el ángulo económico como el social.

Cuando hablamos de PYME estamos hablando de una porción bien significativa de la actividad económica, ya que aportan en gran medida al país, desde empresas unipersonales, las pequeñas empresas familiares, las que se ocupan de abastecer a mercados localizados, etc. Por eso, entre otras cosas, es importante su estudio. Este trabajo tratará de exponer las líneas de créditos destinadas a las Pequeñas y Medianas Empresas, comenzando por saber primero a que se llama Pyme, cual es su marco legal, los fondos que ayudan a las mismas, etc.; para luego entrar en las diferentes líneas de créditos ofrecidas a nivel nacional y/o provincial por los bancos, Sepyme, Secretaría de Desarrollo Económico del GCBA y luego a nivel internacional como el Instituto de Crédito Oficial de España, el BCI de Chile, el SEBRAE de Brasil, y conocer un poco acerca de las pymes norteamericanas, italianas y japonesas.

QUE ES UNA PYME ?

Según la Ley N° 24.467 una PYME es aquella que reúna las dos siguientes condiciones:

- ❖ Que su plantel no supere los 40 (cuarenta) trabajadores.
- ❖ Que posean una facturación anual inferior a la cantidad que para cada actividad o sector fije la Comisión Especial de Seguimiento del artículo 104 de la ley de PYMES.

Estos importes son los siguientes:

Sector	Importe
Rural	\$ 2.500.000.
Industrial	\$5.000.000.
Comercial	\$ 3.000.000.
Servicios	\$ 4.000.000.

Las PYMES que superen alguna o ambas de las condiciones podrán permanecer en el régimen especial de la Ley de Pymes por un plazo de 3 años, en la medida que no dupliquen el plantel o la facturación indicados precedentemente.

Se considera Pymes también tanto a las empresas unipersonales como a las personas de existencia ideal, sin importar la forma legal que adquieran, que reúnan las condiciones dichas anteriormente. También se ha intentado establecer un concepto acerca de lo que se entiende por una PYME, ya sea a través de diversos tratados, convenciones y congresos, que se han encargado de analizar la problemática de las PYMES. Y la conclusión a la que han arribado es que el concepto no puede definirse de manera estricta pero, que de todos modos hay características comunes que diferencian a las PYMES de aquellas que no lo son.